



LATVIJAS BIZNESA BANKA

Акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka"

Финансовая отчетность, которая подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности за годы, которые закончились 31 декабря 2004 и 2003 года соответственно, и заключение независимых аудиторов.



ОТЧЕТ РУКОВОДСТВА

В 2004 году акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka" продолжило свое развитие как дочерняя структура российского Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество). ОАО «Банк Москвы» постоянно усиливает потенциал развития AS "Latvijas Biznesa banka", увеличивая основной капитал банка: в 2003 году основной капитал AS "Latvijas Biznesa banka" был увеличен до 7,4 млн. LVL, в феврале 2005 года - до 10,8 млн. LVL. ОАО «Банк Москвы» принадлежит 99,87 % акций AS "Latvijas Biznesa banka". ОАО «Банк Москвы» является одним из крупнейших и наиболее устойчивых финансово-кредитных учреждений России: на 1 декабря 2004 года в рейтинге «100 крупнейших российских банков по размеру чистых активов» банк занимал 4 место, в конце 2004 года международные агентства Fitch Ratings и Moody's Investors Service повысили долгосрочные кредитные рейтинги ОАО «Банк Москвы» до уровней "BB+" и "Ba1" соответственно.

Совет и правление банка последовательно проводят политику развития AS "Latvijas Biznesa banka" как непосредственного представителя российского банковского капитала в Латвии. Банк развивает обслуживание экспортно-импортных и транзитных операций, финансирует латвийские и международные предприятия, поддерживает развитие экономических и культурных связей Латвии и России. Свои услуги банк предлагает с использованием возможностей широкой филиальной сети ОАО «Банк Москвы» в России и дочернего предприятия ОАО «Банк Москвы» в Белоруссии – «Москва-Минск». AS "Latvijas Biznesa banka" осуществляет финансовое обслуживание заграничных учреждений России в Латвии, в качестве банка-оператора обслуживает пенсионные выплаты российских пенсионеров, проживающих в Латвии, в период строительства Московского культурно-делового центра в Риге являлся финансовым агентом Правительства Москвы. В настоящее время в Московском культурно-деловом центре работает универсальная расчетная группа банка.

Существенное доленое участие AS "Latvijas Biznesa banka" в капитале эстонского акционерного общества «Eesti Krediitipank» предоставляет клиентам возможность получения качественных услуг на прибалтийском финансовом рынке.

За 2004 год активы банка выросли в 4,2 раза, объем привлеченных клиентских ресурсов - в 7,7 раза, кредитный портфель - в 1,7 раз, количество активных клиентов увеличилось в 1,8 раз. По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии рейтинги AS "Latvijas Biznesa banka" значительно повысились: из 23 латвийских банков на конец 2004 года AS "Latvijas Biznesa banka" по величине активов занимал 16 место, по величине вкладов - 15 место. Полученная в 2004 году прибыль будет полностью направлена на дальнейшее развитие банка.

В 2004 году AS "Latvijas Biznesa banka" продолжил повышение уровня клиентского сервиса и расширения спектра услуг, повышение их качества - в сфере платежного сервиса, обслуживания международных платежных карт, операций по финансированию международной торговли, факторинга, ипотечного и других видов кредитования, валютных операций и маржинальной торговли. В 2005 году банк планирует предоставить клиентам расширенный спектр услуг по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами, по трастовым операциям. С целью развития банковского сервиса для частных лиц в 2004 году внедрены услуги по срочным денежным переводам с использованием системы Unistream, в 2005 году география срочных переводов будет значительно расширена с использованием также других платежных систем.

Стратегией AS "Latvijas Biznesa banka" в области развития клиентского сервиса является, в первую очередь, развитие информационных технологий, которые позволяют предложить клиентам быстрый и качественный банковский сервис «на месте»: в офисе, дома, в дороге. Банк осуществляет значительные финансовые вложения в развитие систем удаленного доступа и управления счетами, международных платежных карт, эмитируемых банком. Банк расширяет сотрудничество с компаниями, имеющими разветвленные розничные сети в Латвии. Банк стремится обеспечить комфортные условия для клиентов в главном офисе банка в Риге, ул. Антонияс 3. В первом полугодии 2005 года банк завершит основной этап работ по реконструкции и расширению помещений банка.

AS "Latvijas Biznesa banka" традиционно поддерживает высокий уровень финансовой надежности и ликвидности. Стратегия банка в сфере управления и контроля рисками основана на принципах разумной осторожности, своевременного анализа, прогноза, надзора за рисками. AS "Latvijas Biznesa banka" уделяет значительное внимание вопросам развития и совершенствования систем управления и контроля рисков, что является особенно актуальным в настоящее время - в условиях активного внедрения в Латвии международных стандартов и усиления требований международных и государственных институций по регулированию банковской деятельности. В 2005 году банк планирует расширить сотрудничество с международной аудиторской компанией в различных сферах деятельности, в том числе в сфере совершенствования политики и процедур по предотвращению легализации средств, полученных преступным путём.

Уважаемые клиенты, партнеры и акционеры банка! От имени совета и правления искренне благодарим вас за сотрудничество и выражаем надежду на развитие нашей совместной деятельности в 2005 году!



Андрей Бородин
председатель совета



Георгий Драгилев
председатель правления (президент)

17 марта 2005 года

На дату сдачи данной годовой отчетности:

ПРАВЛЕНИЕ

Георгий Драгилев	Председатель правления (президент)
Инна Скороходова	Первый заместитель председателя правления (вице-президент)
Андрей Кузин	Член правления (первый вице-президент)
Александр Комаров	Член правления (вице-президент)
Наталья Ковалева	Член правления (вице-президент)

В 2004 году состав правления не менялся.

СОВЕТ

Андрей Бородин	Председатель совета
Алексей Сытников	Заместитель председателя совета
Елена Волкова	Член совета
Дмитрий Акулинин	Член совета
Янис Озолиньш	Член совета

В 2004 году состав совета не менялся.

4.356.687
4.745.776
5.515.446
4.277.148
5.197.874
5.492.124
5.888.877

1.256.687
2.115.776
1.115.446
3.777.148
3.597.874
3.992.124
3.888.877

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство AS "Latvijas Biznesa banka" (Банк) несет ответственность за подготовку финансового отчета Банка на основе первичных документов учета за отчетный год, которые дают достоверное представление о финансовом положении Банка на конец года, а также о финансовых результатах и движении денежных средств за отчетный год.

Руководство Банка подтверждает, что при подготовке годовой отчетности на 31 декабря 2004 года и 2003 года, с 47 по 71 страницы, последовательно использовались соответствующие методы учета, а решения и оценки руководства Банка в процессе подготовки финансовых отчетов были во всех отношениях достаточны, продуманны и взвешены. Руководство Банка подтверждает, что во всех существенных аспектах были соблюдены Международные стандарты финансовой отчетности и что годовая отчетность во всех существенных аспектах соответствует "Правилам подготовки годовых отчетов банков", разработанных Комиссией рынка финансов и капитала.

Руководство Банка несет ответственность за поддержание соответствующей системы учета, сохранность активов Банка, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Банке. Руководство несет ответственность за выполнение требований Закона "О кредитных учреждениях" и других требований законодательства Латвийской Республики, указаний и правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала.



Андрей Бородин
председатель совета

17 марта 2005 года



Георгий Драгилев
председатель правления (президент)



ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам AS "Latvijas Biznesa banka":

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности AS "Latvijas Biznesa banka" (далее в тексте – Банк) за годы, которые закончились 31 декабря 2004 года и 2003 года. Финансовая отчетность включает баланс на 31 декабря 2004 и 2003 года, а также отчеты о прибыли и убытках, отчеты об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за годы, которые закончились 31 декабря 2004 и 2003 года. За данную финансовую отчетность несет ответственность руководство Банка. Наша ответственность заключается в выражении нашего мнения о финансовой отчетности, основанного на нашей аудиторской проверке.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными аудиторскими стандартами, изданными Международной Федерацией Бухгалтеров. Данные стандарты требуют, чтобы аудиторская проверка была спланирована и проведена нами для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность Банка не содержит существенных ошибок. Аудиторская проверка включает в себя проверку выборочным методом обоснованности сумм и пояснений к ним, содержащихся в финансовой отчетности. Аудиторская проверка также включает анализ примененных бухгалтерских принципов и расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку качества предоставленной финансовой отчетности. Мы считаем, что наша аудиторская проверка дает нам достаточные основания для выражения нашего мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое состояние Банка на 31 декабря 2004 и 2003 года, результаты его деятельности, денежные потоки и изменения в собственном капитале за эти годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, требованиями Комиссии рынка финансов и капитала.

Не высказывая замечания мы обращаем внимание на приложение 2 (часть 16) «Управление рисками», которое описывает предотвращение легализации средств, полученных преступным путем, в т.ч. состояние дел в Банке по внедрению процедур, механизма контроля, принципа «знай своего клиента», и описывает проверки, проведенные в Банке Комиссией рынка финансов и капитала.

Мы также ознакомились с отчетом руководства за 2004 год, который отражен на страницах 39-40 данной отчетности, и не нашли существенных несоответствий между информацией, содержащейся в отчете руководства, и исторической финансовой информацией отчетности за 2004 год.

Deloitte & Touche Audits SIA

Лицензия № 43



Иан Дент
Прокуррист



Ингуна Сташа
Присяжный ревизор
Сертификат № 145

Рига, Латвия
17 марта 2005 года



ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВАЮЩИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 И 2003 ГОДА

		2004	2003
	Приложения	LVL '000	LVL '000
Процентные доходы	3	1,342	1,110
Процентные расходы	4	(282)	(170)
Чистые процентные доходы		1,060	940
Комиссионные доходы	5	518	495
Комиссионные расходы	6	(76)	(79)
Прибыль от операций с финансовыми инструментами	7	102	154
Прочие хозяйственные доходы		38	22
Прибыль от хозяйственной деятельности		1,642	1,532
Административные расходы	8	(1,135)	(945)
Амортизационные отчисления на основные средства и нематериальные активы	16	(136)	(107)
Прочие хозяйственные расходы		(57)	(9)
Доходы, уменьшающие накопления	13	16	–
Резервы на сомнительные долги	13	(77)	(60)
Прибыль до подоходного налога с предприятий		253	411
Подоходный налог с предприятий	9	(53)	–
Прибыль отчетного года		200	411

17 марта 2005 года Банк подписал годовую отчетность, которая отражена на страницах с 47 по 71:



Андрей Бородин
председатель совета



Георгий Драгилев
председатель правления (президент)



Елена Капитонова
главный бухгалтер

- Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.

БАЛАНСЫ НА 31 ДЕКАБРЯ 2004 И 2003 ГОДА

	Приложения	2004 LVL '000	2003 LVL '000
Активы			
Касса и требования к центральным банкам	10	1,989	1,182
Требования к кредитным учреждениям		70,982	9,973
<i>средства до востребования</i>	11	44,016	7,293
<i>прочие требования</i>	12	26,966	2,680
Кредиты	13	10,152	5,877
Инвестиции в облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	14	1,960	1,622
<i>государственные облигации</i>		938	950
<i>облигации других эмитентов и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		1,022	672
Акции и другие бумаги с нефиксированным доходом	14	181	
Производные договора			8
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	15	1,249	1,024
Нематериальные активы	16	99	107
Основные средства	16	1,166	950
Расходы будущих периодов и начисленные доходы		187	141
Прочие активы	22	261	187
Итого активы		88,226	21,071
Пассивы			
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками		609	3,426
<i>обязательства до востребования</i>	17	90	504
<i>срочные обязательства</i>	18	519	2,922
Вклады		79,548	10,287
<i>депозиты до востребования</i>	19	36,451	8,623
<i>срочные депозиты</i>	20	43,097	1,664
Производные договора		-	10
Доходы будущих периодов и начисленные расходы		53	44
Прочие обязательства	22	502	14
Накопления по налогам	9	32	-
Субординированный капитал	25	176	184
Итого обязательства		80,920	13,965
Капитал и резервы			
Акционерный капитал		7,400	7,400
Эмиссионная наценка		20	20
Резервный капитал и прочие резервы		150	150
Убытки предыдущих лет		(464)	(875)
Прибыль отчетного года		200	411
Итого капитал и резервы		7,306	7,106
Итого пассивы		88,226	21,071
Забалансовые обязательства			
Поручительства (гарантии)		5,385	59
Прочие возможные обязательства		2,280	1,364
Итого внебалансовые обязательства	24	7,665	1,423

17 марта 2005 года совет и правление Банка подписали годовую отчетность, которая отражена на страницах с 47 по 71:

 Андрей Бородин <i>председатель совета</i>	 Георгий Драгилев <i>председатель правления (президент)</i>	 Елена Капитонова <i>главный бухгалтер</i>
---	--	---

● Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.



ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ ЗА ГОДЫ, ОКАНЧИВАЮЩИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 И 2003 ГОДА

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ная наценка	Резервный капитал и прочие резервы	Накоплен- ные убытки	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
На 31 декабря 2002 года	4,900	20	95	(869)	4,146
Распределение прибыли предыдущего года	-	-	6	(6)	-
Эмиссия акций	2,500	-	49	-	2,549
Прибыль текущего года	-	-	-	411	411
На 31 декабря 2003 года	7,400	20	150	(464)	7,106
Прибыль текущего года	-	-	-	200	200
На 31 декабря 2004 года	7,400	20	150	(264)	7,306

17 марта 2005 года совет и правление Банка подписали годовую отчетность, которая отражена на страницах с 47 по 71:

Андрей Бородин
председатель совета

Георгий Драгилев
председатель правления (президент)

Елена Капитонова
главный бухгалтер

- Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.

ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ОКОНЧИВАЮЩИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2004 И 2003 ГОДА

		2004	2003
	Приложения	LVL'000	LVL'000
Движение денежных средств от основной деятельности			
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		253	411
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16	136	107
Прирост накоплений по сомнительным долгам и внебалансовым обязательствам	13	77	60
Убытки от изменений курса валют	7	46	4
Убытки от отчуждения основных средств и нематериальных активов		3	-
Прирост денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в активах и пассивах		515	582
Прирост доходов будущих периодов и начисленных расходов		7	164
(Прирост) расходов будущих периодов и начисленных доходов		(74)	(208)
(Прирост) прочих активов		(46)	(126)
Прирост прочих обязательств		467	12
(Прирост) краткосрочных вложений		(519)	(1,245)
Уменьшение/(прирост) требований к кредитным учреждениям		529	(573)
(Прирост)/ уменьшение кредитов		(4,352)	5,615
Уменьшение/(прирост) обязательств к кредитным учреждениям		519	(1,307)
Прирост /(уменьшение) вкладов		69,261	(539)
Прирост денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности		66,307	2,375
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(347)	(260)
Приобретение долей связанного предприятия		(225)	(1,024)
(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности		(572)	(1,284)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности			
Эмиссия акций и привлечение субординированного капитала		-	2,549
Прирост денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности		-	2,549
Прирост денежных средств и их эквивалентов		65,735	3,640
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21	7,156	3,536
Убытки от изменений курса валют		(54)	(20)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	21	72,837	7,156

17 марта 2005 года совет и правление Банка подписали годовую отчетность, которая отражена на страницах с 47 по 71:



Андрей Бородин
председатель совета



Георгий Драгилев
председатель правления (президент)



Елена Капитонова
главный бухгалтер

- Прилагаемые приложения являются неотъемлемой частью данной годовой отчетности.

1. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество AS "Latvijas Biznesa banka" получил лицензию Банка Латвии 18 мая 1992 года. Юридический адрес банка: Рига, улица Антонияс 3. Операции, проводимые банком, и основные направления деятельности:

- выдача кредитов юридическим и физическим лицам, лизинговые и факторинговые операции;
- проведение операций, связанных с размещением, приобретением, продажей акций, облигаций и других ценных бумаг;
- доверительные (трастовые) операции, в том числе с ценными бумагами;
- покупка-продажа иностранной валюты, в том числе по поручениям клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов (лоро) банков;
- проведение операций с наличными и безналичными средствами;
- выдача поручительств, гарантий и других подтверждающих обязательства документов;
- обслуживание документарных операций, в том числе с применением аккредитивов и банковских гарантий;
- услуги по выдаче и обслуживанию платежных карт (дебетовых и кредитных);
- аренда индивидуальных сейфов.

2. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

(1) Основные принципы

Настоящая финансовая отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и установленными Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК) требованиями по подготовке финансовой отчетности. Финансовая отчетность подготовлена по принципу оценки первоначальных затрат, за исключением переоценки отдельных активов по рыночной стоимости.

(2) Процентные и комиссионные доходы

Процентные доходы учитываются по принципу начисления. Банк не делает процентных начислений по кредитам, возврат которых просрочен на девяносто дней и более.

Комиссионные и другие доходы отражаются как доходы в том периоде, к которому они относятся. Комиссионный доход, связанный с выдачей кредитов, если он значительный, отражается в доходах постепенно, используя средний срок кредита.

(3) Переоценка иностранных валют

Сделки, которые осуществлялись в иностранной валюте, переоценивались в латы по официальному курсу обмена валют Банка Латвии, который установлен на день совершения сделки и примерно отражает средние рыночные ставки. Все денежные активы и пассивы, а также требования и обязательства, которые предусматривают покупку и продажу валюты по текущему обменному курсу, переоценены с использованием обменного курса валют Банка Латвии, действующего на дату баланса. К основным использованным валютам на 31 декабря применялись следующие обменные курсы:

	2004	2003
USD	0.516	0.5410
EUR	0.703	0.6740
RUB	0.0186	0.0184

Полученные в результате изменений курса иностранных валют прибыль или убытки включены в отчет о прибыли и убытках в период их возникновения.

(4) Кредиты

В годовом отчете отражены остатки невозвращенных основных сумм кредитов за вычетом резервов на сомнительные долги.

Комитет Банка по оценке активов и внебалансовых обязательств регулярно, не реже чем один раз в квартал, а при необходимости чаще, проводит переоценку активов и внебалансовых обязательств, подверженных кредитному риску. На дату каждой годовой отчетности Банк оценивает возможные объективные признаки, которые могут свидетельствовать об уменьшении стоимости финансового актива или группы финансовых активов.

О наличии объективного признака, свидетельствующего об уменьшении стоимости финансового актива или группы финансовых активов, свидетельствуют следующие события, которые стали известны Банку:

- наличие значительных финансовых затруднений у заемщика;
- несоблюдение условий договора, например, неисполнение существующих обязательств или значительная просрочка возврата основной суммы или процентных платежей;
- возможное участие заемщика в мероприятии по банкротству или другом мероприятии реорганизации финансов.

Объем указанных убытков зависит и от достаточности обеспечения по кредиту.

(5) Финансовые активы, доступные для продажи

Ценные бумаги, доступные для продажи, отражены по их справедливой стоимости. Первоначально финансовые активы, доступные для продажи, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются, основываясь на рыночных котировках. Изменения в справедливой стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибыли или убытках как переоценка финансовых инструментов. Процентные доходы от ценных бумаг, доступных для продажи, отражаются как процентные доходы.

(6) Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают в себя ценные бумаги, которые банк приобрел для получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен. Первоначально финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости, основываясь на рыночных котировках. При покупке финансовые активы отражаются в день торгов, а в день расчетов отражается изменение стоимости между днем торгов и днем расчетов. Продажа финансовых активов отражается в день расчетов.

(7) Участие в основном капитале связанных предприятий

Участие в основном капитале связанных предприятий относится к вложениям в капитал других предприятий в случаях, когда Банк может значительно повлиять на деятельность другого предприятия, но не контролирует ее. Участие в основном капитале связанных предприятий отражается по стоимости приобретения. Если существуют объективные признаки того, что имело место уменьшение стоимости актива, то указываются убытки от уменьшения стоимости, которые рассчитываются как разница между учетной стоимостью актива и ожидаемыми денежными потоками в будущем от этого вложения. Дивиденды, выплаченные из прибыли связанного предприятия, включаются в расчет прибыли и убытков.

(8) Долгосрочные вложения в арендованные основные средства

Долгосрочные вложения в арендованные основные средства отражают расходы Банка по проведению капитального ремонта офисного здания по адресу Рига, улица Антонияс, 3. Вложения в арендованные основные средства списываются либо в течение остаточного срока действия договора аренды, либо в течение рассчитанного срока полезного использования долгосрочного вложения, если этот срок короче, чем срок действия договора аренды.

(9) Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом амортизационных отчислений. Первоначальные затраты включают расходы, которые могут быть прямо отнесены на приобретение основных средств.

Дальнейшие расходы включаются в стоимость основного средства или признаются отдельным основным средством только в том случае, если ожидается, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут получены Банком и при условии, что такие расходы возможно достоверно оценить. Все прочие расходы (текущий ремонт и затраты по содержанию) отражаются в отчете о прибыли и убытках в период их возникновения.

Учетная стоимость основных средств сравнивается с возвратной стоимостью данных активов, если присутствуют признаки, указывающие на то, что возвратная стоимость активов меньше, чем учетная стоимость. Если возвратная стоимость основных средств меньше, чем их учетная стоимость, то эти основные средства списываются до возвратной стоимости. Возвратная стоимость является большей из двух величин: рыночная стоимость актива (за вычетом расходов при продаже) и благ, получаемых в результате использования данного актива.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом равномерного списания до их ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Здания, долгосрочные вложения варендованные основные средства	20-50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисное оборудование	5-10 лет
Нематериальные активы	5 лет

Доходы и расходы от продажи и ликвидации основных средств отражаются в отчете о прибыли и убытках в период их возникновения.

(10) Подоходный налог с предприятий

Подлежащий к уплате подоходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики. Действующее законодательство устанавливает следующие ставки налога: в 2003 году - 19%, в 2004 году и далее - 15%.

Отложенный налог учитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в годовой отчетности. При определении отложенного налога на прибыль используются действующие ставки налогообложения. Основные временные разницы возникают в результате амортизации основных средств. Отложенные налоговые требования, относящиеся к переносу непокрытых налоговых убытков прошлых лет, признаются тогда, когда существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму непокрытых налоговых убытков. В случаях, когда возникает актив отложенного налога, он включается в годовую отчетность только в случае, если его возврат достоверно ожидаем.

(11) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, требований к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, со сроком погашения до трех месяцев. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денег и денежных эквивалентов уменьшается на обязательства перед Банком Латвии и перед кредитными учреждениями, срок которых не превышает 3 месяца.

(12) Финансовые инструменты

Деривативные инструменты

В своей деятельности Банк участвует в валютных spot сделках. Прибыль или убытки от изменений курса валют

на дату сделки отражаются в отчете о прибыли и убытках как прибыль или убытки от переоценки иностранных валют. Для управления рисками валютных и процентных колебаний, возникающих от операционных, кредитных и инвестиционных операций, Банк использует производные финансовые инструменты, а именно Договора взаимнообмена валют (foreign exchange swaps), которые заключаются при покупке одной валюты за другую с одновременной фиксацией будущего курса валюты, по которому соответствующая валюта будет продана в конце срока договора. В балансе производные договора отражаются по справедливой стоимости в активе, если справедливая стоимость положительная или в пассиве, если справедливая стоимость негативная. Производные финансовые инструменты по основной стоимости отражаются на внебалансовом учете. Изменение справедливой стоимости включается в расчет прибыли и убытков как переоценка финансовых инструментов.

(13) Другие внебалансовые инструменты

Банк осуществляет операции, связанные с обязательствами по выдаче кредитов, предоставлению гарантий и оформлением аккредитивов. Данные операции отражаются в финансовой отчетности по дате заключения сделки.

(14) Предположения в финансовых отчетах

Составление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета требует использования оценок и предположений, которые влияют на суммы активов и пассивов, представленных в финансовых отчетах, на представление возможных активов и потенциальных обязательств, существующих на дату баланса, а также влияющих на суммы доходов и расходов за отчетный период. Однако реальные показатели могут отличаться от этих предположений.

(15) Справедливая стоимость финансовых активов и пассивов

Справедливая стоимость финансовых активов и пассивов – это та стоимость, по которой какой-либо актив может быть продан или обязательство выполнено между хорошо информированными, незаинтересованными и финансово независимыми лицами. В случае, если по мнению руководства Банка, справедливая стоимость финансовых активов или пассивов отличается от балансовой, то эта разница отдельно показана в приложении к финансовой отчетности.

Для достоверной оценки справедливой стоимости финансовых активов, доступных для продажи Банк использует следующие методы и подходы:

- рыночные котировки активов на рынке ценных бумаг, на котором данный финансовый инструмент доступен в свободной продаже;
- рейтинги, присужденные независимыми рейтинговыми агентствами;
- оценку достоверности денежного потока долговых финансовых инструментов.

Для достоверной оценки справедливой стоимости финансовых активов Договоров взаимнообмена валют (foreign exchange swaps), Банк использует текущие рыночные котировки обмена валют.

(16) Управление рисками

Первостепенное внимание Банк уделяет проблемам управления рисками. Риск есть стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. В Банке разработаны системы определения, классификации, оценки, расчета, управления и контроля основных финансовых рисков. Применение данных систем управления рисками утверждается руководством Банка. Учитывая развитие деятельности Банка и изменения на рынке, Банк систематически дополняет и актуализирует системы управления рисками и разрабатывает новые схемы минимизации и ограничения (страхования) рисков, устанавливая лимиты допустимых рисков. Для обеспечения систематического надзора над соблюдением установленных лимитов и ограничений рисков в Банке разработан и действует механизм контроля, обеспечивающий соответствие применяемых методов, включая сценарии поведения Банка в чрезвычайных ситуациях.

Главные принципы регулирования финансовых рисков в деятельности Банка установлены в следующих политиках, утвержденных Советом Банка:

- Политика управления ликвидностью;
- Политика управления рискованными сделками;
- Политика управления валютным риском;
- Политика управления страновым риском;
- Политика управления инвестиционным риском;
- Политика торгового портфеля;
- Кредитная политика;
- Политика осуществления доверительных (трастовых) операций;
- Политика безопасности информационных систем;
- Депозитная политика;
- Политика предотвращения легализации денежных средств, полученных преступным путем.

Для решения вопросов, связанных с предотвращением легализации средств, полученных преступным путем (далее в тексте - ПЛСППП), и борьбой с международным терроризмом, правление Банка внедряет внутренние политики и процедуры, основываясь на требованиях законодательства Латвийской Республики и указаниях Комиссии рынка финансов и капитала (далее в тексте Комиссия).

Комиссия является учреждением, которое надзирает за всеми видами предоставляемых финансовых услуг, в том числе за банковской деятельностью, рынком ценных бумаг и страхованием. Комиссия не реже, чем один раз в год, проводит тщательную проверку каждого участника Латвийского рынка. Эти проверки включают также проверку соблюдения банками требований национального законодательства по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, а также проверку соответствия процедур банка наилучшей международной практике.

В 2004 году Комиссия провела проверку Банка и представила свои указания о том, какие улучшения должны быть произведены в Банке по ПЛСППП, в том числе в процедурах и в контроле, в осуществлении принципа “знай своего клиента”, и строго следит за деятельностью банка в данных областях. На 2005 год Комиссия запланировала проведение следующей проверки в Банке, результаты которой и возможные мероприятия станут известны только после публикации данной финансовой отчетности. В 2005 году Банк намерен строго соблюдать все рекомендации Комиссии, касающиеся банковского сектора, и рекомендации, предоставленные Комиссией по результатам проверок в Банке.

В 2004 году Банк начал работу по изменению и улучшению своих политик, процедур и технологий по ПЛСППП. В рамках этой работы были переработаны нормативные документы Банка, регламентирующие ПЛСППП, а также были созданы специальные структуры - Контрольный отдел, который несет ответственность за анализ соответствия деятельности клиентов законодательству по ПЛСППП и указаниям Комиссии, и коллегиальный орган управления - Комитет контроля по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, задачей которого является координация деятельности и обмен информацией между структурными подразделениями Банка в сфере ПЛСППП. В 2005 году Банк продолжает улучшение своей деятельности, связанной с идентификацией клиентов, подозрительных и необычных сделок, а также осуществляет мероприятия по улучшению технического обеспечения этой деятельности.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ

В зависимости от вида, объема сделки и степени ее риска, решения об осуществлении сделок в соответствии с установленными положениями и процедурами принимают Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Кредитный Комитет или должностные лица Банка. Решения об осуществлении рискованных сделок принимаются на основании оценки всех сопутствующих рисков, проводимой в соответствии с внутрибанковскими нормативными документами. Мониторинг активных и пассивных операций Банка и комплексную оценку соблюдения банковских рисков и ограничений, в том числе и на стадии планирования, осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Комитет по оценке активов и внебалансовых обязательств Банка не реже одного раза в квартал, а при необходимости чаще, оценивает качество активов и внебалансовых обязательств и при снижении их качества, – принимает решение о создании резервных накоплений на ненадежные активы и внебалансовые обязательства. Функции управления и контроля финансовых рисков в соответствии с политиками и процедурами Банка реализуют: в целом по Банку – Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка, по отдельным видам сделок – функциональные подразделения Банка.

1. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Ликвидность – это способность Банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами и кредиторами. Риск ликвидности возникает при несбалансированности сроков активных и пассивных операций, что может привести к убыткам из-за необходимости привлечения дорогих ресурсов или продажи активов по невыгодной для Банка цене. В целях минимизации риска ликвидности Банк контролирует сбалансированность сроков востребования по активным операциям со сроками обязательств, а также создает определенные суммы резервов высоколиквидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах.

Комитет по управлению активами и пассивами регулярно оценивает общую ликвидность Банка, определяет основные линии управления риском ликвидности, систематически оценивает внешние источники ликвидности и принимает соответствующие решения для привлечения стабильных и диверсификационных источников финансовых ресурсов по приемлемым для Банка ценам. Комитет прогнозирует вероятностные изменения уровня привлеченных ресурсов, потребности в кредитных ресурсах и в финансировании с денежных рынков. На основе проведенного анализа Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты на размещение ресурсов Банка в активных операциях по видам сделок, валютам и срокам. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью, привлечение и размещение ресурсов в пределах установленных лимитов и принятых решений, осуществляет Финансовый департамент Банка. Департамент корреспондентских отношений, международных расчетов и платежей совместно с Финансовым Департаментом ежедневно осуществляют анализ и управление денежными потоками через корсчета Банка и контролируют исполнение норматива обязательного резерва в Банке Латвии. Банк управляет рисками ликвидности, устанавливая ежемесячно, а по необходимости – чаще, внутренние лимиты на нетто-позиции ликвидности по группам срочности активов и пассивов. Постоянный оперативный контроль текущей ликвидности Банка и исполнения показателей текущей ликвидности и внутренних лимитов осуществляет Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка. В Банке разработана методика расчета рисков ликвидности по основным группам валют и срочности. В течение 2004 года Банк ежедневно поддерживал показатель текущей ликвидности не ниже 77% (норматив – не менее 30%).

2. РИСК ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Риск процентных ставок – изменение процентных ставок может неблагоприятным образом повлиять на доходы Банка и на его экономическую стоимость. Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, рассматривает оценку влияния риска процентных ставок на доходы Банка и устанавливает текущие процентные ставки на прием срочных депозитов от юридических и физических лиц по отдельным валютам. Кредитный комитет не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, устанавливает базовую процентную ставку на кредиты клиентам-небанкам.

3. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск – риск возникновения потерь в случае, если партнер или заемщик не сможет или откажется выполнять свои обязательства перед Банком в полном объеме или в установленный срок. Процесс управления кредитным риском включает оценку кредитного риска при подготовке сделки и администрирование риска на этапе ее осуществления. Кредитование в Банке осуществляется в соответствии с критериями, четко определенными в нормативных внутрибанковских документах: в т.ч. получение всеобъемлющей информации о заемщике или партнере, его платежеспособности и надежности обеспечения. Кредитные риски оцениваются и анализируются с учетом взаимосвязи данного заемщика или партнера с Банком или с другими клиентами Банка. При наличии взаимосвязи, оценка кредитного риска осуществляется в целом по группе взаимосвязанных клиентов. В целях предотвращения возможных убытков в договоры могут быть включены различные специальные условия или использованы другие инструменты для минимизации риска. При оценке кредитного риска учитываются кредитная история клиента в Банке и наличие у клиента рейтингов. Для ограничения кредитных рисков в Кредитной политике Банка предусмотрены ограничения по отдельным видам кредитов и их обеспечения. На основе тщательной оценки финансового состояния партнеров Банк устанавливает лимиты на объем сделок с кредитным риском с банками – партнерами и другими партнерами. После осуществления сделки, Банк постоянно контролирует платежеспособность клиента и выполнение им обязательств перед Банком.

4. ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Валютный риск представляет собой возможность денежных потерь от переоценки вследствие изменений курсов иностранных валют балансовых и внебалансовых статей, номинированных в иностранных валютах. Банк ограничивает валютные риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости чаще, лимиты на открытые позиции по отдельным валютам и по общей валютной позиции, на размер максимально допустимых потерь от переоценки иностранных валют (STOP-LOSS) в целом по Банку и отдельно для каждого дилера, лимит на максимальный ежедневный объем спекулятивных сделок. При необходимости Банк устанавливает и другие лимиты, ограничивающие валютные риски.

5. СТРАНОВОЙ РИСК

Страновой риск – это риск возникновения потерь в случае, если должник (дебитор) Банка, являющийся нерезидентом Латвийской Республики, не сможет выполнить предусмотренные в договоре обязательства перед Банком вследствие независящих от него причин: политических, экономических и социальных факторов, происходящих в стране, резидентом которой он является. В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами оценку странового риска осуществляет Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка совместно со структурным подразделением Банка, подготавливающим данную сделку, учитывая рейтинги государств, установленные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, Fitch Ratings и др.) и оценку экономических, политических и социальных факторов государства. Несмотря на отмену законодательных ограничений объемов рискованных сделок с резидентами государств зоны В, Правление Банка в целях минимизации страновых рисков устанавливает внутрибанковские ограничения объемов рискованных сделок с государствами зоны В. Банк ограничивает страновые риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости чаще, лимиты на объемы осуществления сделок с резидентами каждого государства.

6. РЫНОЧНЫЙ (ТОРГОВЫЙ) РИСК

Рыночный риск – возможность возникновения потерь от переоценки, которые связаны с изменениями рыночной цены финансовых инструментов, товаров и производных товарных инструментов, которые происходят вследствие влияния изменений валютных курсов, процентных ставок и других факторов. Банк рассчитывает и соблюдает требования к капиталу в отношении кредитных и валютных рисков по совокупности банковского и торгового портфелей Банка. Принципиальные решения о приобретении инструментов торгового портфеля и о переводе инструментов инвестиционного (банковского) портфеля в торговый принимает Комитет по управлению активами и пассивами. Для минимизации рисков в Политике управления торговым портфелем установлено, что размер торгового портфеля не может превышать 20% от объема банковского портфеля, установлены ограничения по видам и ликвидности финансовых инструментов, за счет которых допускается формирование торгового портфеля Банка. Банк ограничивает торговые риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости чаще, лимиты на общий объем торгового портфеля, в т.ч. на отдельные позиции торгового портфеля, и на размер максимально допустимых потерь от переоценки инструментов торгового портфеля (STOP-LOSS). Ежедневный контроль соблюдения установленных лимитов осуществляет Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка. В случае их нарушений или других отступлений от нормативных и внутрибанковских ограничений, Отдел оперативно информирует руководство Банка. При необходимости Отдел управления и контроля финансовых рисков, анализа и планирования деятельности Банка совместно с другими структурными подразделениями Банка разрабатывают и представляют руководству Банка предложения по исправлению ситуации. Банк также может идентифицировать и оценивать и другие виды рисков, приводящих к неожиданным потерям, например: риск упущенной возможной прибыли, операционный риск, неисправности в работе информационной системы и т.д. Комитет по управлению активами и пассивами Банка и соответствующие структурные подразделения Банка осуществляют систематический контроль, оценку данных рисков и необходимые мероприятия по их минимизации.

3. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Процентные доходы от:		
Кредитов клиентам	730	465
Вкладов в другие кредитные учреждения	451	448
Инвестиций в Латвийские государственные ценные бумаги	42	34
Инвестиций в ценные бумаги предприятий стран СНГ	40	21
Инвестиций в ценные бумаги Латвийских кредитных учреждений	15	15
Инвестиций в государственные ценные бумаги стран СНГ	12	12
Денежных средств в управлении (чистые процентные доходы)	52	115
Итого	1,342	1,110

4. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Процентные расходы по:		
Расчетным счетам и срочным вкладам небанков	174	65
Вкладам и кредитам кредитных учреждений	22	57
Прочим расходам	86	48
Итого	282	170

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Платежные операции	257	206
Кредитные карты и кредиты	117	125
Трастовые операции	37	56
Прочие доходы	107	108
Итого	518	495

6. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Выплаченная комиссия банкам нерезидентам	65	70
Выплаченная комиссия банкам резидентам	11	9
Итого	76	79

7. ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Прибыль от операций с иностранной валютой, чистая стоимость	79	127
<i>от торговли иностранной валютой</i>	125	147
<i>результат переоценки иностранных валют</i>	(46)	(20)
Результат от переоценки ценных бумаг	14	(15)
Прибыль от торговли ценными бумагами	18	33
Прибыль от переоценки других финансовых инструментов	(9)	9
Итого	102	154

8. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Вознаграждения руководству и персоналу Банка	578	412
Платежи по социальному страхованию	129	92
Услуги связи	73	67
Арендная плата	54	53
Услуги Рейтер, Рейтер Дилинг	44	50
Расходы на рекламу и маркетинг	33	16
Прочие	224	255
Итого	1,135	945

Заработная плата и связанные с ней социальные выплаты включают в себя вознаграждение сотрудников, социальное страхование и другие платежи. Среднесписочная численность сотрудников Банка за год составила 86 (2003: 69), в том числе члены правления и совета – 6, ведущие сотрудники – 24, прочие сотрудники – 56.

9. НАЛОГИ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Уплаченные налоги		
Обязательные платежи по государственному социальному страхованию	180	128
Подоходный налог с населения	126	88
Налог на землю и недвижимость	5	1
Налоги заплаченные за рубежом за процентные доходы	5	60
Заплаченные штрафные санкции и пени, в т.ч.	2	1
<i>штрафные санкции и пени, заплаченные в государственный бюджет</i>	–	1
<i>штрафные санкции, заплаченные на основании договоров</i>	2	–

• Подоходный налог с предприятий

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Рассчитанный подоходный налог с предприятий	21	–
Рассчитанный отложенный налог	32	–
Всего	53	–

• Сравнение расходов по подоходному налогу с предприятий, рассчитанных, используя налоговую ставку, с фактическими расходами по налогу:

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Прибыль до налогов	253	411
Рассчитанные, теоретически прогнозируемые расходы на подоходный налог с предприятий -15% (в 2003 году - 19%)	38	78
Влияние на налог:		
Неотчисляемые расходы	7	12
Прочие	8	(3)
Перенос непокрытых налоговых убытков прошлых лет	–	(87)
Рассчитанный подоходный налог с предприятия	53	–

• Отложенный налог

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Временная разница по амортизации основных средств	(34)	(16)
Накопления на отпуска	2	–
Временная разница по неиспользованным налоговым убыткам предыдущих лет	–	17
Отложенный налог по (обязательствам)/активу	(32)	1
Временная разница, по которой активы по отложенному налогу не признаны	–	(1)
Отложенный налог по (обязательствам)/активу	(32)	–

10. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Касса	373	111
Требования к Банку Латвии до востребования	1,616	1,071
Итого	1,989	1,182

11. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, СРЕДСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	57	2,538
Кредитные учреждения стран ОЭСР	43,867	4,588
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	92	167
<i>в том числе требования до востребования к связанным предприятиям</i>	72	162
Итого	44,016	7,293

Требования до востребования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к Deutsche Bank Trust Company Americas (LVL'000 17 853), UBS (LVL'000 25 244), West LB (LVL'000 402).

12. ПРОЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ, ПРОЧИЕ ТРЕБОВАНИЯ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	–	1,025
Кредитные учреждения стран ОЭСР	26,876	–
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	90	1,655
<i>в том числе требования до востребования к связанным предприятиям</i>	–	1,114
Итого	26,966	2,680

На 31 декабря 2004 года прочие требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к Moscow Narodny bank LTD (Великобритания) - LVL'000 26,830 un Commerzbank AG (Германия)- LVL'000 46.

13. КРЕДИТЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Предприятиям - резидентам	4,491	2,336
Физическим лицам - резидентам	2,478	1,656
Предприятиям - нерезидентам	3,177	1,480
Финансовым учреждениям - резидентам	110	484
Бесприбыльным организациям - резидентам, обслуживающим физических лиц	13	10
Физическим лицам - нерезидентам	3	-
Итого кредиты	10,272	5,966
Резерв на сомнительные кредиты	(120)	(89)
Кредиты, чистая стоимость	10,152	5,877

Разделение выданных кредитов предприятиям и финансовым учреждениям по сферам деятельности следующее:

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Транспортные услуги	1,930	592
Торговля	1,922	1,521
Производство	1,791	294
Строительства	828	303
Финансовое посредничество	624	1,260
Прочие услуги	683	330
Итого кредиты предприятиям и финансовым учреждениям	7,778	4,300

Сравнение резервов по сомнительным долгам текущего года с остатками предыдущего года:

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Резерв по сомнительным долгам на начало отчетного года	89	30
Увеличение резервов	77	60
Списание	(30)	-
Доходы, уменьшающие резервы	(16)	-
Курсовая разница	-	(1)
Резерв по сомнительным долгам на конец отчетного года	120	89

14. ИНВЕСТИЦИИ В ОБЛИГАЦИИ И ПРОЧИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ С ФИКСИРОВАННЫМ ДОХОДОМ

14.1. Инвестиции в облигации и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом, ценные бумаги доступные к продаже

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Латвийские государственные облигации	886	872
Корпоративные ценные бумаги предприятий других стран	447	458
Ценные бумаги латвийских кредитных учреждений	210	214
Государственные облигации Украины	52	78
Итого	1,595	1,622

14.2. Торговый портфель

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Ценные бумаги предприятий других стран	365	–
Акции предприятий других стран	181	–
Итого	546	–

15. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ СВЯЗАННЫХ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия, %	Стоимость	Размер собственного
			приобретения	капитала связанного
		%	LVL'000	предприятия
				на 31.12.2004
				LVL'000
АО Eesti Krediidipank, Эстония	Финансовые услуги	28.17	1,249	4,770

16. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства	Офисное оборудование	Земля и сооружения	Нематериальные активы	Авансы и расходы на незаконченное строительство	Всего основных средств
	LVL'000	LVL'000						
Первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2003 года	408	58	348	391	198	11	1,414	
Приобретенные основные средства	–	19	60	–	34	–	113	
Списанные основные средства	–	–	(10)	–	(1)	–	(11)	
Авансовые платежи	–	–	–	–	–	234	234	
На 31 декабря 2004 года	408	77	398	391	231	245	1,750	
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2003 года	22	17	181	46	91	–	357	
Амортизация отчетного периода	8	14	54	18	42	–	136	
Амортизация списанных основных средств	–	–	(7)	–	(1)	–	(8)	
На 31 декабря 2004 года	30	31	228	64	132	–	485	
Остаточная стоимость								
31 декабря 2003 года	386	41	167	345	107	11	1,057	
31 декабря 2004 года	378	46	170	327	99	245	1,265	

Данные активы используются для нужд Банка.

17. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Кредитные учреждения стран ОЭСР	–	500
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	90	4
<i>в том числе требования до востребования к связанным предприятиям</i>	1	–
Итого	90	504

18. СРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ЦЕНТРАЛЬНЫМИ БАНКАМИ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Срочные обязательства перед Банком Латвии	–	1,050
Срочные обязательства перед Латвийскими кредитными учреждениями	–	1,872
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями стран не – ОЭСР	519	–
Итого	519	2,922

19. ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Частные предприятия- нерезиденты	34,836	7,378
Частные предприятия -резиденты	715	945
Физические лица - резиденты	439	95
Физические лица - резиденты	123	74
Физические лица - нерезиденты	179	64
Финансовые институции - резиденты	91	60
Бесприбыльные организации - резиденты, обслуживающие физические лица	62	4
Местные самоуправления - нерезиденты	6	3
Итого	36,451	8,623

20. СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Частные предприятия - нерезиденты	41,443	1,125
Финансовые институции - резиденты	433	254
Бесприбыльные организации - резиденты, обслуживающие физические лица	350	140
Физические лица - резиденты	812	78
Физические лица - нерезиденты	44	38
Частные предприятия - резиденты	15	29
Итого	43,097	1,664

21. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Касса и требования к Банку Латвии	1,989	1,182
Требования к кредитным учреждениям до 3 месяцев	70,938	9,400
Обязательства к кредитным учреждениям до 3 месяцев	(90)	(3,426)
Итого	72,837	7,156

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Дебиторская задолженность небанков - нерезидентов	227	133
Авансы по налогам (предналог)	1	26
Заплаченные авансы небанкам - резидентам	26	17
Дебиторская задолженность небанков - резидентов	6	9
Авансовые платежи работникам	1	2
Итого прочие активы	261	187
Кредиторская задолженность небанкам - резидентам	392	13
Кредиторская задолженность небанкам - нерезидентам	78	1
Начисленный подоходный налог с предприятия	21	-
Накопления на неиспользованные отпуска	11	-
Итого прочие обязательства	502	14

23. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный и оплаченный основной капитал Банка на 31 декабря 2004 года в размере LVL'000 7 400 состоит из 148 000 простых акций с правом голоса с номинальной стоимостью LVL 50 каждая.

18 октября 2004 года общее собрание акционеров банка приняло решение об увеличении основного капитала Банка до LVL'000 10 830. 22 октября 2004 года в Регистре предприятий Латвийской Республики было зарегистрировано решение собрания акционеров об увеличении основного капитала и правила седьмой эмиссии. 10 февраля 2005 года акционерным коммерческим банком «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) проведена полная оплата выпущенных акций. Увеличение капитала отражено в финансовой отчетности 2005 года.

24. ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Возможные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям	5,385	59
Обязательства по выдаче кредитов и аккредитивов	2,280	1,364
Итого	7,665	1,423

Руководство Банка считает, что у Банка нет существенных обязательств и требований, которые не были бы приняты во внимание при составлении данной годовой отчетности.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
ОАО «Банк Москвы»	176	184
Итого	176	184

ОАО «Банк Москвы» предоставил субординированный займ в форме беспроцентного депозита в долларах США со сроком погашения 16 апреля 2009 года.

26. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

Банк управляет имуществом клиентов по поручению клиентов. За управление имуществом Банк получает комиссионное вознаграждение. Управляя имуществом клиентов, Банк не подвержен финансовым рискам. Активы, которыми Банк управляет по поручению клиентов, а также другие средства не являются активами Банка и соответственно не отражаются в балансе Банка.

В управлении Банка находятся следующие активы и пассивы:

Активы в управлении	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Евробонды Российской Федерации	12,995	4,726
Кредиты и начисленные проценты небанкам – нерезидентам	4,122	1,447
Государственные облигации Беларуси	1,225	1,086
Кредиты и начисленные проценты небанкам – резидентам	898	1,197
Требования к кредитным учреждениям – нерезидентам	410	2,490
Прочие	12	20
Итого	19,662	10,966

Пассивы в управлении	2004	2003
	LVL'000	LVL'000
Обязательства перед небанками – нерезидентами	14,270	9,755
Депозиты и начисленные проценты банков – нерезидентов	3,807	-
Депозиты и начисленные проценты небанков – нерезидентов	1,575	-
Средства трастового отдела	10	12
Обязательства перед банками – нерезидентами	-	1,199
Итого	19,662	10,966

27. ЗАЛОЖЕННЫЕ АКТИВЫ

	Сумма сделки
	LVL'000
Требования по аккредитиву Commerzbank AG Frankfurt	44
Итого	44

28. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными с Банком лицами являются акционеры, имеющие в Банке существенное участие, их супруги, родители, дети и предприятия, которые они контролируют, члены Совета и Правления, ревизионной комиссии, руководитель службы внутреннего аудита, другие работники кредитного учреждения, которые вправе осуществлять планирование деятельности кредитного учреждения, управление, контроль и несут ответственность за это, а также их супруги, родители, дети и предприятия, которые они контролируют. К связанным персонам относятся предприятия общества, в капитале которых у Банка имеется существенное влияние.

Ниже указан общий объем кредитов и вкладов по связанным лицам на конец года:

	2003	Прирост	Уменьшение	2004
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Кредиты связанным лицам,	726	-	(692)	34
<i>в том числе членам правления</i>	<i>117</i>	<i>-</i>	<i>(96)</i>	<i>21</i>
Процентные доходы от выданных кредитов	40	-	(27)	13
Требования по аккредитиву	573	-	(573)	-
Депозиты акционеров	186	-	(1)	185
Требования до востребования	162	-	(90)	72
Обязательства до востребования	-	50	-	50
Прибыль (убытки) от конвертации	(18)	30	-	12
Процентные доходы по остаткам на nostro счетах и от сделок одного дня (overnight)	271	-	(263)	8
Вознаграждение, выплаченное связанным лицам,	130	45	-	175
<i>в том числе членам совета и правления</i>	<i>99</i>	<i>35</i>	<i>-</i>	<i>134</i>
Обязательные взносы государственного социального страхования	25	9	-	34
Активы в управлении	1,449	-	(1,413)	36
Участие в капитале связанных предприятий	1,024	225	-	1,249
Средняя процентная ставка по выданным кредитам	7.5%			8.1%

29. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СТАТЕЙ ПО ОСТАТОЧНОМУ СРОКУ ПОГАШЕНИЯ

Срочность активов и пассивов на 31 декабря 2004 года:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше года и без срока	Просро- ченные	Прочие	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	1,989	-	-	-	-	-	-	1,989
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	70,938	-	-	-	44	-	-	70,982
Кредиты	953	1,543	1,925	1,114	4,588	29	-	10,152
Инвестиции в облигации	1,960	-	-	-	-	-	-	1,960
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	181	-	-	-	-	-	-	181
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	-	-	-	-	-	-	1,249	1,249
Накопленные доходы и прочие активы	431	4	-	-	13	-	-	448
Нематериальные активы и основные средства	-	-	-	-	-	-	1,265	1,265
Итого активы	76,452	1,547	1,925	1,114	4,645	29	2,514	88,226
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	90	-	3	-	516	-	-	609
Вклады	77,531	426	945	340	306	-	-	79,548
Накопленные расходы и прочие обязательства	499	10	10	3	65	-	-	587
Субординированный капитал	-	-	-	-	176	-	-	176
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-	7,306	7,306
Итого пассивы	78,120	436	958	343	1,063	-	7,306	88,226
Внебалансовые обязательства								
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства*	2,165	5	10	-	165	-	-	2,345
Нетто позиция ликвидности на 31 декабря 2004 года	(3,833)	1,106	957	771	3,417	29	-	-
Нетто позиция ликвидности на 31 декабря 2003года	1,366	(1,038)	1,170	833	1,789	142	-	-

* исключая гарантии и аккредитивы, обеспеченные вкладами

30. АНАЛИЗ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

Анализ активов и пассивов в иностранной валюте на 31 декабря 2004 года:

	LVL	USD	EUR	RUB	Прочие валюты	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы						
Касса и требования к центральным банкам	1,758	136	70	21	4	1,989
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	2	69,372	1,329	68	211	70,982
Кредиты	3,025	4,512	2,615	–	–	10,152
Инвестиции в облигации	1,097	351	512	–	–	1,960
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	–	181	–	–	–	181
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	1,249	–	–	–	–	1,249
Накопленные доходы и прочие активы	160	268	20	–	–	448
Нематериальные активы и основные средства	1,265	–	–	–	–	1,265
Итого активы	8,556	74,820	4,546	89	215	88,226
Пассивы						
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	–	591	18	–	–	609
Вклады	1,202	73,648	4,431	89	178	79,548
Накопленные расходы и прочие обязательства	171	17	399	–	–	587
Субординированный капитал	–	176	–	–	–	176
Собственный капитал	7,306	–	–	–	–	7,306
Итого пассивы	8,679	74,432	4,848	89	178	88,226
Внебалансовые статьи						
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	128	–	281	–	–	409
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	–	410	–	–	–	410
Итого валютная позиция на 31 декабря 2004 года	X	(22)	(21)	–	37	X
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами*	220	6,761	684	–	–	7,665
Итого валютная позиция на 31 декабря 2003 года	X	98	(74)	(10)	2	X

* в соответствии с нормативными указаниями Комиссии рынка финансов и капитала не участвуют в расчете валютной позиции

Сумма длинных позиций (+) 37
 Сумма коротких позиций (-) (43)
 Общая позиция (+ -) 43

Общая открытая позиция Банка в иностранной валюте составила 0,7 % от собственного капитала (2003 : 1,7%).

В соответствии с “Законом о кредитных учреждениях” размер открытой позиции в отдельной валюте не может превышать 10% от собственного капитала Банка, а общей валютной позиции – 20 % от собственного капитала. На 31 декабря 2004 года и 2003 года Банк соблюдает требования Комиссии рынка финансов и капитала по ограничению размера открытой позиции в иностранной валюте.

31. ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ КОНЦЕНТРАЦИЯ АКТИВОВ, ПАССИВОВ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Анализ географической концентрации активов, пассивов и внебалансовых обязательств на 31 декабря 2004 и 2003 года:

	Латвия LVL '000	Страны ОЭСР LVL '000	Страны не - ОЭСР LVL '000	Итого LVL '000
Активы				
Касса и требования к центральным банкам	1,989	–	–	1,989
Требования к кредитным учреждениям и центральным банкам	57	70,744	181	70,982
Кредиты	6,972	1,002	2,178	10,152
Инвестиции в облигации	1,097	364	499	1,960
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	–	–	181	181
Участие в капитале связанных кредитных учреждений	–	–	1,249	1,249
Накопленные доходы и прочие активы	166	145	137	448
Нематериальные активы и основные средства	1,265	–	–	1,265
Итого активы на 31.12.2004	11,546	72,255	4,425	88,226
Итого активы на 31.12.2003	11,465	5,480	4,126	21,071
Пассивы				
Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками	–	–	609	609
Вклады	2,918	16,069	60,561	79,548
Накопленные расходы и прочие обязательства	565	9	13	587
Субординированный капитал	–	–	176	176
Итого пассивы на 31.12.2004	3,483	16,078	61,359	80,920
Итого пассивы на 31.12.2003	5,068	7,438	1,459	13,965
Внебалансовые обязательства на 31.12.2004				
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	1,840	515	5,310	7,665
Внебалансовые обязательства на 31.12.2003				
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	784	626	13	1,423

32. КЛАССИФИКАЦИЯ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

	Активы/пассивы и внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок							Активы/ пассивы и небалансовые позиции, не- чувствительные к изменениям процентных ставок	
	Всего		в том числе по остаточному сроку						
	LVL '000	LVL '000	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	LVL '000
Торговый портфель (сумма длинных позиций)	365	365	-	-	-	-	-	-	181
Банковский портфель, в т.ч.	84,754	74,544	1,501	2,184	1,240	3,715	1,570	-	3,335
<i>Деньги в кассе и вклады в Банке Латвии</i>	1,616	1,616	-	-	-	-	-	-	373
<i>Требования к кредитным учреждениям и иностранным центральным банкам*</i>	71,391	71,391	-	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты</i>	10,152	1,537	1,400	2,184	1,092	2,944	995	-	-
<i>Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	1,595	-	101	-	148	771	575	-	-
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	2,962
Итого активы и длинные внебалансовые позиции 2004 год	85,119	74,909	1,501	2,184	1,240	3,715	1,570	-	3,516
Итого активы и длинные внебалансовые позиции 2003 год	19,937	12,843	1,563	1,305	832	2,238	1,156	-	2,238
Банковский портфель, в т.ч.	80,567	80,567	-	-	-	-	-	-	8,069
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями и центральными банками*</i>	1,019	1,019	-	-	-	-	-	-	-
<i>Вклады</i>	79,548	79,548	-	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	7,893
<i>Подчиненные обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	176
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок**	2,345	2,165	5	10	-	165	-	-	-
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции 2004 год	82,912	82,732	5	10	-	165	-	-	8,069
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции 2003 год	15,722	15,685	11	-	15	11	-	-	7,358
Процентная нетто-позиция (GAP)	2,207	(7,823)	1,496	2,174	1,240	3,550	1,570	-	X
Общая процентная позиция 2004 год	X	(7,823)	(6,327)	(4,153)	(2,913)	637	2,207	-	X
Общая процентная позиция 2003 год	X	(2,842)	(1,290)	15	832	3,059	4,215	-	X
Влияние на чистый годовой процентный доход 2004 год***	(46)	(75)	12	14	3	X	X	-	X
Влияние на чистый годовой процентный доход 2003 год***	(4)	(27)	12	8	2	X	X	-	X

* включая требования/обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT), учтенные на внебалансовых позициях

** без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами в Банке.

*** влияние на чистый годовой процентный доход рассчитывается, исходя из предположения увеличения процентных ставок по всем активам и пассивам на 1% (или 100 базисных пунктов)

Активы, пассивы и внебалансовые позиции банка распределены по срокам в соответствии с минимальными остаточными сроками возврата, исполнения, сроком погашения или остаточному сроку до следующего пересмотра процентных ставок.

33. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

Комиссия рынка финансов и капитала выдвигает требования к показателю достаточности капитала Латвийских банков в размере 8% от взвешенных рискованных активов. Показатель достаточности капитала Банка по методологии Комиссии рынка финансов и капитала составил 21%.

Комиссия рынка финансов и капитала			
		Степень риска	Взвешенные активы
	LVL'000		LVL'000
Активы			
Касса и требования к Банку Латвии	1,989	0%	–
Ценные бумаги*	2,188	–	–
государственные ценные бумаги Латвии	917	0%	–
ценные бумаги кредитных учреждений Латвии	217	20%	43
государственные ценные бумаги стран не-ОЭСР (не в нац.валюте данного государства)	52	100%	52
корпоративные ценные бумаги стран не-ОЭСР	1,002	100%	1,002
Требования к кредитным учреждениям *	70,999	–	–
требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР	70,740	20%	14,148
требования к кредитным учреждениям Латвии	57	20%	11
требования к кредитным учреждениям Литвы и Эстонии	20	20%	4
требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР	182	100%	182
Кредиты*	10,192	–	–
кредиты, обеспеченные залогом государственных ценных бумаг Латвии	106	0%	–
кредиты, обеспеченные депозитами, размещенными в Банке	570	0%	–
кредиты, полностью обеспеченные недвижимым имуществом	133	50%	67
прочие кредиты	9,383	100%	9,383
Накопленные доходы и расходы будущих периодов, которые нельзя отнести на конкретного партнера*	83	50%	42
Прочие активы	261	100%	261
Основные средства	1,166	100%	1,166
Нематериальные активы**	99	–	–
Существенное участие в основном капитале другого финансового учреждения***	1,249	–	–
Итого взвешенные активы	88,226	–	26,361
* начисленные % доходы, которые можно отнести на конкретного партнера, отнесены на соответствующие позиции			
** элементы, уменьшающие капитал первого уровня			
*** элементы, уменьшающие собственный капитал			
Прочие обязательства перед клиентами	5,499	–	–
обязательства по аккредитивам, обеспеченные размещенными в Банке депозитами	115	0%	–
обязательства по поручительствам (гарантиям), обеспеченные размещенными в Банке депозитами	5,204	0%	–
прочие поручительства (гарантии)	180	100%	180
Обязательства по выдаче кредитов****	2,165	–	–
с партнерами по сделкам, которым присвоена степень условного риска 100%	2,165	50%	1,083
Итого взвешенные активы и обязательства			27,624
Требование капитала для кредитного риска банковского портфеля			2,210
Требование капитала для валютного риска			–

**** величина вычисляется с учетом коррекций по риску

Собственный капитал	
Капитал 1 уровня	7,007
Капитал 2 уровня	141
Уменьшение собственного капитала	1,249
Использованный капитал 3 уровня	–
Неиспользованный капитал 3 уровня	–
Итого собственный капитал	5,899
Показатель достаточности капитала в 2004 году	21%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%
Показатель неиспользованного капитала 3 уровня	0%
Показатель достаточности капитала в 2003 году	51%